

# **EXHIBIT 4**



For official use.  
Copy No. 1

**CENTRAL BANK  
OF THE RUSSIAN FEDERATION  
(Bank of Russia)**

**Main Office  
for the Central Federal District  
City of Moscow**

2 ul. Balchug, Moscow, 115035  
www.cbr.ru

Probusinessbank JSCB OJSC

To D.G. Dylnov  
Chair, Management Board

18/2 ul. Petrovka, Bldg. 1,  
Moscow, 127051

[illegible  
handwriting]

Date 5/7/2015 No. TI-40-710/67948DSP

Reply to No. \_\_\_\_\_ dated \_\_\_\_\_

Re: The Bank's classification group

Dear Dmitry Gennadyevich:

The Main Office of the Bank of Russia for the Central Federal District, pursuant to clause 7.1 of Directive No. 2005-U of the Bank of Russia of 4/30/2008 "On Evaluating the Economic Condition of Banks" (hereinafter, Directive No. 2005-U) hereby informs you that Probusinessbank JSCB OJSC (Reg. No. 2412, hereinafter, the Bank), as of 4/1/2015, has been assigned to Classification Group 2, Subgroup 2.2.

The basis for the Bank's classification in Classification Group 2, Subgroup 2.2, is the "unsatisfactory" rating (a rating of 4) of the Aggregate Result of the set of earnings performance indicators (RGD) along with a "satisfactory" rating of the Aggregate Results of the sets of indicators of capital, assets, liquidity and management quality, and a determination that the structure of the Bank's ownership is transparent.<sup>1</sup>

By comparison with the previous classification as of 1/1/2015, the following changes occurred in the values and ratings of the indicators of capital, assets, earnings and liquidity, influencing the calculation of the previously assigned classification group of the Bank (Group 2, Subgroup 2.1):

Indicator	Conventional notation	1/1/2015		4/1/2015	
		Value	Rating	Value	Rating
<b>Aggregate Result of set of capital performance indicators</b>	<b>RGK</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Equity (capital) adequacy ratio	PK1	11.5	2	11.6	2
Overall capital adequacy ratio	PK2	11	1	11	1
Capital quality ratio	PK3	101	4	99	4
<b>Aggregate Result of set of asset performance indicators</b>	<b>RGA</b>	<b>1.94</b>	<b>2</b>	<b>2.11</b>	<b>2</b>
Loan quality ratio	PA1	5	2	5	2
Loss-risk ratio	PA2	32	4	83	4
Percentage of overdue loans	PA3	12	3	14	3
Indicator of amount of loan-loss and other asset-loss reserves	PA4	1	1	2	1

<sup>1</sup> subclause 2.2.2 of Directive No. 2005-U

[stamp:]  
Probusinessbank JSCB OJSC  
Incoming No. 3-545 of 5/14/15

Level of major credit risk concentration	PA5	179	1	308	2
Level of concentration of credit risks for shareholders (members)	PA6	0	1	0	1
Level of concentration of credit risks for insiders	PA7	2.3	3	2.3	3
<b>Aggregate Result of set of earnings performance indicators</b>	<b>RGD</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3.55</b>	<b>4</b>
Return on assets	PD1(o)	1.4	1	-2.1	4
Return on capital	PD2(o)	9	1	-24	4
Expense structure ratio	PD4	59	1	81	2
Net interest margin	PD5	5	1	-1	4
Net spread from credit transactions	PD6	16	1	5	3
<i>For reference: Financial performance as an annual estimate</i>		<i>1,711,584</i>		<i>-2,909,764</i>	
<b>Aggregate Result of set of liquidity performance indicators</b>	<b>RGL</b>	<b>1.35</b>	<b>2</b>	<b>1.47</b>	<b>2</b>
Overall short-term liquidity ratio	PL1	52	1	45	1
Quick ratio	PL2	70	1	50	1
Current liquidity ratio	PL3	88	1	70	1
Borrowed funds structure ratio	PL4	40	2	46	3
Interbank market dependence ratio	PL5	19	3	20	3
Level of risk associated with bank's promissory notes	PL6	15	1	8	1
Level of nonbank loans	PL7	73	1	80	1
Required reserves averaging ratio	PL8		0		0
Required reserves ratio	PL9	0	0	0	0
Risk level in regard to major creditors and depositors	PL10	0	1	0	1
Level of creditors' claims unfulfilled by the bank	PL11		-		-

As of 4/1/2015 the ratings had changed for question 8 of the Risk Management System Indicator (PU4), question 10 of the Internal Control Status Indicator (PU5) and questions 1 and 2 of the Strategic Risk Management Indicator (PU6).

The Addendum to this letter presents ratings of the indicators of ownership structure transparency, ratings of the indicators showing the quality of management and the explanatory answers to the questions.

Simultaneously, taking into account clause 7.1 of Directive No. 2005-U, the Main Office of the Bank of Russia for the Central Federal District recommends that this information be provided to the members of the Board of Directors (Supervisory Board) and the collective executive body of the Bank.

Annex: 6 pp, copy No. 1.

Deputy Head,  
Main Office of the Bank of Russia for  
the Central Federal District/Chief,  
Directorate for Oversight of Major  
Lending Institutions

[signature]

Ye.Ye. Kharitonenko

For official use.

Copy No. 1

Addendum to Letter from the Main Office of  
Bank of Russia for the Central Federal District  
dated 5/7/2015, No. 40-7-10/67948DSP  
77-

RISK MANAGEMENT SYSTEM INDICATOR (PU4) – 2.050  
(rating of 2)

No.	Questions	Weight	Rating	Explanation
1	2	3	4	5
1	Does the bank have subdivisions (an employee, employees) responsible for assessing the level of risks to be taken?	2	2	Risk assessment functions are assigned to the Department of Analysis of Corporate Client Risks; the Department of Risk Management and Control; the Risk Analysis Section of the Department of Small and Medium-Size Business; the Directorate of Financial Risks; and the Treasurer's Office. However, circumstances and facts have been established in the lending institution's activities that show a heightened level of risks being taken, including credit, operational and reputational risks.
2	Do members of the Board of Directors (Supervisory Board) of the bank have experience working in top executive positions related to financial management?	2	2	The members of the Board of Directors (Supervisory Board) of the Bank, for the most part, have experience working in top executive positions related to financial management. The Bank, however, has violated requirements for submitting documents specified by clause 3.2 of the Bank of Russia Regulation No. 408-P of 10/25/2013 for an evaluation of the business reputation of Board of Directors members Mogens Schmidt, Sofia Bianchi and Hanna-Leena Loikkanen.
3	Does the Board of Directors (Supervisory Board) of the bank continuously monitor the bank's activities in respect of its compliance with Russian Federation law, including Bank of Russia regulations, internal procedures and policies adopted by the bank in regard to risk management?	3	2	The internal documents defining the rules and procedures of risk management, for the most part, are approved by the Board of Directors, the Management Board and the Chair of the Management Board of the Bank. The lending institution holds meetings of the Board of Directors at which, in addition to matters of current operations, reports by the Internal Control Department on fulfillment of the plan for audits and correction of violations are delivered. The frequency of meetings of the Board of Directors and the decisions it adopts in regard to the results of examining the information on the Bank's major risks, on the whole, make it possible to perform its functions in a timely manner. However, the monitoring procedures on the part of the Board of Directors over compliance with RF law, Bank of Russia regulations, internal procedures and policies adopted by the lending institution in regard to risk management are not sufficiently productive, since circumstances and facts have been established in the lending institution's activities that show a heightened level of risks being taken, including credit, operational and reputational risks.
4	Is information provided in a timely manner at the bank to members of the Board of Directors (Supervisory Board), executive management bodies and the top executives of the relevant bank subdivisions about the bank's current condition, including the risks being taken by the bank,	2	2	On the whole, information is provided in a timely manner to members of the Board of Directors, executive management bodies and the top executives of the relevant bank subdivisions about the bank's current condition.

4

	among them transactions executed by the bank's branches?			
5	Does the bank have internal documents in regard to management of the principal risks associated with the bank's activities (credit risks, market risks, interest risks, liquidity-loss risk, operational and other risks that are important to the bank's activities), including in the transactions of the bank's branches?	2	2	The lending institution, on the whole, has formulated internal documents for management of the principal risks that are taken. There are criticisms of certain documents (the Regulation on the Main Principles of Management of Assets and Liabilities, Foreign-Exchange and Interest Risks, and on the Interest Pricing System (approved by Order No. 420 of 3/3/2015) and the Development Strategy of Probusinessbank JSCB OJSC and Life Financial Group for 2015-2017 (approved by the Bank's Management Board on 2/3/2015).
6	Are the internal documents specified in Question 5 followed by the bank?	3	2	The internal documents for management of bank risks are not followed closely enough, since circumstances and facts have been established in the lending institution's activities that show a heightened level of risks being taken, including credit, operational and reputational risks.
7	Does the bank have formalized procedures for assessing the potential impact on the bank's financial position of a number of predefined changes in risk factors, which involve exceptional but likely events (stress test)?	1	2	Pursuant to internal documents, the lending institution, for the most part, conducts stress testing of the principal banking risks.
8	Does the bank's risk management system make it possible to limit the bank's risks to a level consistent with a satisfactory rating for the set of performance indicators for capital, assets, earnings and liquidity specified by this Directive and to ensure compliance on a daily basis with the required ratios, including open currency position limits?	3	3	The 3 rating for the sets of performance indicators of capital, asset quality and liquidity is less than or equal to 2 when the earnings rating is worse than 2.
9	Has the bank drawn up action plans for the contingency of unforeseen circumstances arising that could undermine its financial condition, provoke a loss of solvency and have a significant negative impact on the bank's capital and/or financial performance?	2	1	

## INDICATOR OF CONDITION OF INTERNAL CONTROL (PU5) – 1.935 (rating of 2)

No.	Questions	Weight	Rating	Explanation
1	2	3	4	5
1	Do the bank's internal documents regulating the rules for organizing the internal control system meet the Bank of Russia's requirements?	1	1	
2	Do the bank's management bodies conduct internal controls in accordance with the requirements and authority defined by the bank's constitutional and internal documents?	2	3	The control procedures by the lending institutions' management bodies are not always effective, since circumstances and facts have been established in the lending institution's activities that show a heightened level of risks being taken, including credit, operational and reputational risks.
3	Does the bank monitor the distribution of authority in regard to the execution of transactions (deals)?	2	2	The lending institution, on the whole, has drawn up internal documents that regulate the monitoring of the distribution of authority in regard to the execution of transactions (deals), but the preliminary, current and follow-up monitoring

				procedures are inadequate. Circumstances and facts have been established in the lending institution's activities that show a heightened level of risks being taken, including credit, operational and reputational risks.
4	Does the bank conduct monitoring of the management of information flows?	2	2	The lending institution, on the whole, has drawn up internal documents that regulate monitoring of the management of information flows.
5	Have internal documents (rules, procedures, regulations, directives, decisions, orders, methodologies, job descriptions and other documents) regulating internal control been adopted for all areas of operations (bank products)?	1	2	The lending institution, on the whole, has drawn up internal documents regulating internal controls.
6	Does the organization of the bank's internal control department make it possible to effectively perform its functions?	3	3	Audits of the Internal Control Department are conducted in accordance with work plans, and reports from the Internal Control Department on performance are submitted to the Bank's Board of Directors on a regular basis. However, circumstances and facts have been established in the lending institution's activities that show a heightened level of risks being taken, including credit, operational and reputational risks, which lead to the conclusion that the audits conducted by the Internal Control Department are not as productive as they should be.
7	Does the Board of Directors (Supervisory Board) of the bank monitor the activities of the internal control department?	2	2	The Board of Directors approves plans for audits of the internal control department and reviews reports from the internal control department. The control procedures on the part of the Board of Directors over the activities of the Internal Control Department are inadequate, since circumstances and facts have been established in the lending institution's activities that show a heightened level of risks being taken, including credit, operational and reputational risks.
8	Does the bank have a functioning subdivision (a responsible employee) to combat the legalization (laundering) of income received by criminal means and the financing of terrorism?	1	2	The single-member executive body of the Bank (the Chair of the Management Board) is responsible for organizing at the Bank the system of combating the legalization (laundering) of income received by criminal means and the financing of terrorism. The functions of monitoring the organization of work at the Bank to combat the legalization (laundering) of income received by criminal means and the financing of terrorism are entrusted to the Chair of the Management Board. Offsite monitoring of the Bank's activities revealed a violation of Article 7(1)(4) of Law No. 115-FZ, for which a preventive remedial measure was imposed on the Bank. Based on the criteria defined by Letter 236-T from the Bank of Russia, the transactions of 343 customers of the Bank that were carried out in Q4 2014, by the Bank of Russia's estimate, show indications of pass-through transactions.
9	Does the responsible employee (employees of the subdivision) for combating the legalization (laundering) of income received by criminal means and the financing of terrorism meet the Bank of Russia's requirements?	3	1	

6

10	Does the bank have internal control rules for purposes of combating the legalization (laundering) of income received by criminal means and the financing of terrorism?	2	2	There is a pressing need to edit the Internal Control Rules for Purposes of AML/CFT [Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism] No. 19 of 3/27/2015, in which there were found deficiencies and violations of the requirements of the Bank of Russia Regulation No. 375-P of 3/2/2012 "On the Requirements for Internal Control Rules of a Lending Institution for Purposes of Combating the Legalization (Laundering) of Income Received by Criminal Means and the Financing of Terrorism," about which information will be communicated to the Bank separately.
11	Does the internal control system for purposes of combating the legalization (laundering) of income received by criminal means and the financing of terrorism make it possible to devote greater attention to the transactions of customers with a higher degree (level) of risk and to ensure the documenting of information in accordance with the requirements of the Federal Law "On Combating the Legalization (Laundering) of Income Received by Criminal Means and the Financing of Terrorism" (Collected Legislation of the Russian Federation, 2001, No. 33, item 3418; 2002, No. 30, item 3029; No. 44, item 4296; 2004, No. 31, item 3224; 2005, No. 47, item 4828; 2006, No. 31, item 3446, item 3452; 2007, No. 16, item 1831; No. 31, item 3993, item 4011; No. 49, item 6036)?	3	2	The Bank drew up and has implemented in practice a set of measures designed to preclude the Bank from becoming involved in dubious transactions. However, the transactions of 343 customers of the Bank that were carried out in Q4 2014, by the Bank of Russia's estimate, show indications of pass-through transactions.
12	Are the internal control rules for purposes of combating the legalization (laundering) of income received by criminal means and the financing of terrorism followed?	3	1	
13	Does the bank ensure, in the course of its activities, compliance with the requirements of Russian Federation law and Bank of Russia regulations, including those defining the procedure and deadlines for submitting financial statements, as well as the procedure for the creation of required reserves?	3	2	For the past six months the measures specified by Article 74(1) of the Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" have been imposed on the Bank.
14	Does the bank ensure timely fulfillment of the Bank of Russia requirements concerning the correction of violations and deficiencies detected in its activities, as well as the implementation of the Bank of Russia's recommendations?	3	2	For the most part, the lending institution fulfills the requirements and recommendations of the Bank of Russia. However, a correspondence is being conducted with the lending institution in regard to certain issues.

## STRATEGIC RISK MANAGEMENT INDICATOR (PU6) – 1.769 (rating of 2)

No.	Questions	Weight	Rating	Explanation
1	2	3	4	5
1	Does the bank have a Bank Development Strategy?	2	1	
2	Did the bank take into account in the Bank Development Strategy the results of the SWOT analysis, which identifies and structures a bank's strengths and weaknesses, as well as the potential opportunities for its development and threats that could neutralize these opportunities?	3	1	
3	Does the Bank Development Strategy define the priority products and areas of operations for the bank that the bank intends to develop?	2	3	The Strategy does not present either an analysis of the condition of the banking-services market in the regions in which lending and cash services offices of the Bank operate or the competitive advantages of these regions. Yet the Bank has a broad geographic presence.
4	Does the Bank Development Strategy define the methods by which the bank plans to achieve its strategic objective?	2	3	The Strategy does not identify the resources (financial, materials, equipment or personnel) that the Bank plans to use to implement the actions needed to achieve the

7

				priority areas of operations. The Strategy does not contain a description of the methods for achieving targeted milestones in all areas of the business.
5	Does the bank have plans for implementing the Bank Development Strategy?	1	1	
6	Are the plans drawn up by the bank for achieving the strategic objective being implemented?	2	2	The Bank, on the whole, is implementing the plans drawn up for achieving the strategic objectives. However, there has been a significant decrease in the volume of the Bank's credit portfolio even though the Strategy projected an increase in it.
7	Does the bank conduct regular monitoring of the degree to which the goals set in the Bank Development Strategy are being achieved?	1	1	

**RISK MANAGEMENT INDICATOR FOR FINANCIAL  
MOTIVATION OF PERSONNEL (PU7) – 2.000 (rating of 2)**

No.	Questions	Weight	Rating	Explanation
1	2	3	4	5
1	Does the Board of Directors (Supervisory Board) of the bank consider issues related to the organization, operation, monitoring and control of the remuneration system and assessment of its adherence to the bank's strategy and the nature and scale of its activities?	3	2	<p>The Chair of the Board of Directors of the Bank considers and approves documents prescribing the procedure for determining the salaries of the single-member executive body.</p> <p>The Board of Directors of the Bank does not approve the procedure for determining the amount, forms and addition of compensatory and incentive payments.</p> <p>Currently awaiting approval by the general meeting is a new version of the Charter, which provides for a significant expansion of the authority of the Board of Directors, including:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- approval of the procedure for preventing conflicts of interest; a plan for restoring financial stability in the event of a significant deterioration in the Bank's financial condition; an action plan designed to ensure continuity of operation and/or a restoration of the Bank's operations in the event of abnormal situations and emergencies; approval of the chief of the Bank's internal audit department; a plan for the work of the lending institution's internal audit department; and approval of the Bank's wage policy and monitoring of its implementation.</li> </ul>
2	Is the content of the bank's internal documents establishing the wage policy definitely complete, and is it strictly complied with?	3	1	
3	When determining the wage amounts of bank employees, are the levels of risks to which the bank is (was) subject as a result of their actions taken into account?	3	3	<p>The Bank does not distribute incentive payments for the bank's subdivisions that conduct banking transactions, considering the risks the bank takes as part of the activities of these subdivisions; the amount of internal funds required to cover the risks; and the amount and cost of borrowed and other funds raised to cover an unforeseen shortfall of liquidity.</p> <p>At least 50 percent of the remuneration for members of the executive bodies is required to be provided in the form of incentive payments.</p> <p>For members of executive bodies, the amount of their remuneration does not depend on the position they hold or the qualitative indicators of</p>



				<p>their job performance.</p> <p>Members of executive bodies are not covered by a deferral and subsequent adjustment of at least 40 percent of the amount of incentive payments, based on the time when their financial performance results are received, if a negative financial performance result for the Bank as a whole is received.</p> <p>Members of executive bodies are not covered by a combination of monetary and nonmonetary compensation that is sensitive to the Bank's performance.</p>
4	Are the activities of subdivisions conducting internal control, specified in subclauses 2.2.1-2.2.3 of clause 2.2 of the Bank of Russia Regulation No. 242-P (hereinafter, subdivisions conducting internal control) and risk management (in the absence of a specific subdivision, the activities of bank employees who have the relevant risk-management duties) properly organized in regard to matters related to the remuneration system?	2	3	<p>Subdivisions engaged in internal control and risk management do not formulate proposals and recommendations regarding the indicators to be used for the deferral and adjustment of incentive payments.</p> <p>In none of the subdivisions engaged in internal control and risk management does the payroll depend on the financial performance of the subdivisions under their control or risk-taking subdivisions.</p> <p>The remuneration system does not take into account the quality of performance by employees of the subdivisions engaged in internal control and risk management of the tasks assigned to them by regulations (similar internal documents) on the bank's relevant subdivisions.</p> <p>Wages make up more than 50% in the total amount of remuneration paid to employees of subdivisions engaged in internal control and risk management.</p> <p>Nevertheless, audits detected deficiencies in the Bank's internal control activities.</p>
5	Does the bank regularly disclose full and accurate information about the remuneration system?	2	1	





**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Главное управление  
по Центральному федеральному округу  
г. Москва**

115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2  
www.cbr.ru

от 04.05.2015 № Т1-40-710/649489en

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

☐ О классификационной группе Банка

Для служебного пользования.  
Экз. № 1

ОАО АКБ «Пробизнесбанк»

Председателю Правления  
Д.Г. Дыльнову

ул. Петровка, д. 18/2, стр. 1,  
г. Москва, 127051

Уважаемый Дмитрий Геннадьевич!

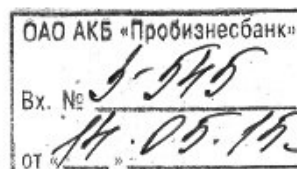
ГУ Банка России по Центральному федеральному округу в соответствии с п. 7.1 Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 2005-У) информирует об отнесении ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (рег. № 2412, далее – Банк) по состоянию на 01.04.2015 ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.2.

Основанием для классификации Банка во 2 классификационную группу, подгруппу 2.2 является «неудовлетворительная» оценка (4 балла) Обобщающего результата по группе показателей оценки доходности (РГД) при «удовлетворительной» оценке обобщающих результатов по группам показателей капитала, активов, ликвидности, качества управления, а также признании структуры собственности Банка прозрачной<sup>1</sup>.

По сравнению с предыдущей классификацией по состоянию на 01.01.2015 произошли следующие изменения значений и балльных оценок показателей капитала, активов, доходности и ликвидности, повлиявшие на расчет ранее присвоенной классификационной группы Банка (группа 2, подгруппа 2.1):

Наименование показателя	Условное обозначение	01.01.2015		01.04.2015	
		Значение	Балл	Значение	Балл
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	2	2	2	2
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	11,5	2	11,6	2
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	11	1	11	1
Показатель оценки качества капитала	ПК3	101	4	99	4
Обобщающий результат по группе показателей оценки активов	РГА	1,94	2	2,11	2
Показатель качества ссуд	ПА1	5	2	5	2
Показатель риска потерь	ПА2	32	4	83	4
Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	12	3	14	3
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	1	1	2	1

<sup>1</sup> пп. 2.2.2 Указания № 2005-У.



Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	179	1	308	2
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	0	1	0	1
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	2.3	3	2.3	3
<b>Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности</b>	<b>РГД</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3,55</b>	<b>4</b>
Показатель прибыльности активов	ПД1(о)	1,4	1	-2,1	4
Показатель прибыльности капитала	ПД2(о)	9	1	-24	4
Показатель структуры расходов	ПД4	59	1	81	2
Показатель чистой процентной маржи	ПД5	5	1	-1	4
Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	16	1	5	3
<i>Справочно: Финансовый результат в годовой оценке</i>		<i>1 711 584</i>		<i>-2 909 764</i>	
<b>Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности</b>	<b>РГЛ</b>	<b>1,35</b>	<b>2</b>	<b>1,47</b>	<b>2</b>
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	52	1	45	1
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	70	1	50	1
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	88	1	70	1
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	40	2	46	3
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	19	3	20	3
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	15	1	8	1
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	73	1	80	1
Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8		0		0
Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	0	0	0
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	0	1	0	1
Показатель неисполненных банком требований перед кредиторами	ПЛ11		-		-

По состоянию на 01.04.2015 изменены оценки на вопрос 8 Показателя системы управления рисками (ПУ4), вопрос 10 Показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) и вопросы 1, 2 Показателя управления стратегическим риском (ПУ6).

В Приложении к настоящему письму представлены оценки показателей прозрачности структуры собственности, оценки показателей, составляющих качество управления, и содержание обосновывающих ответов на вопросы.

Одновременно, учитывая п. 7.1 Указания № 2005-У, ГУ Банка России по Центральному федеральному округу рекомендует довести настоящую информацию до членов Совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа Банка.

Приложение: на 6 л., экз. № 1.

Заместитель начальника  
ГУ Банка России по Центральному  
федеральному округу – начальник  
Управления надзора за крупными  
кредитными организациями

*Харитоненко*

Е.Е. Харитоненко



Для служебного пользования  
Экз. № 1

Приложение к письму ГУ Банка России  
по Центральному федеральному округу  
от 07.05.2015 № 40-7-10/67948 ДСП

ПОКАЗАТЕЛЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПУ4) – 2,050 (2 балла)

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл	Обоснование
1	2	3	4	5
1	Имеются ли в банке подразделения (сотрудник, сотрудники), ответственные за оценку уровня принимаемых рисков?	2	2	Функции по оценке уровня принимаемых рисков возложены на Департамент анализа рисков корпоративных клиентов, Департамент управления и контроля рисков, Отдел анализа рисков Департамента малого и среднего бизнеса, Управление финансовых рисков и Казначейство. Вместе с тем, в деятельности кредитной организации установлены обстоятельства и факты, свидетельствующие о повышенном уровне принимаемых рисков, в том числе, кредитного, операционного, репутационного.
2	Обладают ли члены совета директоров (наблюдательного совета) банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами?	2	2	Члены совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в основном, обладают опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами. При этом Банком нарушены требования по предоставлению документов, предусмотренных п. 3.2 Положения Банка России от 25.10.2013 № 408-П, для оценки деловой репутации членов Совета директоров Шмидт Могенс, Бианчи София, Лойкканен Хана-Леена.
3	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка постоянный контроль за деятельностью банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в банке в области управления рисками?	3	2	Внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками, в основном, утверждаются Советом директоров, Правлением, Председателем Правления Банка. В кредитной организации проводятся заседания Совета директоров, на которых, помимо вопросов текущей деятельности, в том числе заслушиваются отчеты Службы внутреннего контроля о выполнении плана проверок, устранении нарушений. Периодичность проведения заседаний Совета директоров и принимаемые им решения по результатам рассмотрения информации о существенных рисках Банка, в целом, позволяют своевременно реализовывать возложенные на него функции. Вместе с тем, контрольные процедуры со стороны Совета директоров за соблюдением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в кредитной организации в области управления рисками, осуществляются недостаточно результативно, поскольку в деятельности кредитной организации установлены обстоятельства и факты, свидетельствующие о повышенном уровне принимаемых рисков, в том числе, кредитного, операционного, репутационного.
4	Обеспечивается ли в банке своевременное информирование членов совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений банка о текущем состоянии банка, в том числе принимаемых банком рисках, включая	2	2	В целом, обеспечивается своевременное информирование членов Совета директоров, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений Банка о текущем состоянии Банка.

	операции, совершаемые филиалами банка?			
5	Имеются ли у банка внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, процентным, риском потери ликвидности, операционным и иным рискам, существенным для деятельности банка), в том числе по операциям филиалов банка?	2	2	В кредитной организации, в целом, разработаны внутренние документы по управлению основными принимаемыми рисками. К отдельным документам (Положение об основных принципах управления активами и пассивами, валютными и процентными рисками, системе процентного ценообразования (утверждено Приказом № 420 от 03.03.2015), Стратегия развития ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и Финансовой группы Лайф на 2015 – 2017 гг. (утверждена Правлением Банка 03.02.2015), имеются замечания.
6	Соблюдаются ли банком указанные в вопросе 5 внутренние документы?	3	2	Внутренние документы по управлению банковскими рисками соблюдаются недостаточно, поскольку в деятельности кредитной организации установлены обстоятельства и факты, свидетельствующие о повышенном уровне принимаемых рисков, в том числе, кредитного, операционного, репутационного.
7	Существуют ли в банке формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)?	1	2	В соответствии с внутренними документами в кредитной организации, в основном, осуществляется стресс-тестирование основных банковских рисков.
8	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?	3	3	Оценка 3 групп показателей оценки капитала, качества активов и ликвидности меньше либо равна 2 баллам при оценке показателя доходности хуже, чем 2 балла.
9	Разработаны ли в банке планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка?	2	1	

## ПОКАЗАТЕЛЬ СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (ПУ5) – 1,935 (2 балла)

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл	Обоснование
1	2	3	4	5
1	Соответствуют ли внутренние документы банка, регламентирующие правила организации системы внутреннего контроля, требованиям Банка России?	1	1	
2	Осуществляют ли органы управления банка внутренний контроль в соответствии с требованиями и полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами банка?	2	3	Контрольные процедуры со стороны органов управления кредитной организации не всегда являются эффективными, поскольку в деятельности кредитной организации установлены обстоятельства и факты, свидетельствующие о повышенном уровне принимаемых рисков, в том числе, кредитного, операционного, репутационного.
3	Осуществляется ли в банке контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок)?	2	2	В кредитной организации, в целом, разработаны внутренние документы, регламентирующие контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок), однако процедуры в рамках предварительного, текущего и последующего контроля являются



				недостаточными. В деятельности кредитной организации установлены обстоятельства и факты, свидетельствующие о повышенном уровне принимаемых рисков, в том числе, кредитного, операционного, репутационного.
4	Осуществляется ли в банке контроль за управлением информационными потоками?	2	2	В кредитной организации, в целом, разработаны внутренние документы, регламентирующие контроль за управлением информационными потоками.
5	По всем ли направлениям деятельности (банковским продуктам) приняты внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), регламентирующие осуществление внутреннего контроля?	1	2	В кредитной организации, в целом, разработаны внутренние документы, регламентирующие осуществление внутреннего контроля.
6	Позволяет ли организация службы внутреннего контроля банка эффективно осуществлять возложенные на нее функции?	3	3	Проверки Службы внутреннего контроля осуществляются в соответствии с планами работы, отчеты службы внутреннего контроля об итогах деятельности представляются Совету директоров Банка на регулярной основе. Вместе с тем, в деятельности кредитной организации установлены обстоятельства и факты, свидетельствующие о повышенном уровне принимаемых рисков, в том числе, кредитного, операционного, репутационного, позволяющие сделать вывод о том, что результативность проводимых Службой внутреннего контроля проверок обеспечивается не в полной мере.
7	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) банка контроль за деятельностью службы внутреннего контроля?	2	2	Советом директоров утверждаются планы проверок службы внутреннего контроля и рассматриваются отчеты службы внутреннего контроля. Контрольные процедуры со стороны Совета директоров за деятельностью Службы внутреннего контроля недостаточны, поскольку в деятельности кредитной организации установлены обстоятельства и факты, свидетельствующие о повышенном уровне принимаемых рисков, в том числе, кредитного, операционного, репутационного.
8	Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	1	2	Ответственным за организацию в Банке системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления). Функции контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возлагаются на Председателя Правления. В ходе дистанционного надзора за деятельностью Банка было выявлено нарушение подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, за которое к Банку применена предупредительная мера воздействия. В соответствии с критериями, определенными Письмом Банка России № 236-Т, операции 343 клиентов Банка, совершенные в IV квартале 2014 года, по оценке Банка России, обладают признаками транзитных.
9	Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма требованиям Банка России?	3	1	

10	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	2	2	Актуальной является редакция Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ № 19 от 27.03.2015, в которой установлены отдельные недостатки и нарушения требований Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информация о которых будет доведена до сведения Банка дополнительно.
11	Позволяет ли система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст.3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036)?	3	2	Банком был разработан и применен на практике комплекс мероприятий, направленных на исключение вовлечения Банка в проведение сомнительных операций. При этом операции 343 клиентов Банка, совершенные в IV квартале 2014 года, по оценке Банка России, обладают признаками транзитных.
12	Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	3	1	
13	Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, а также порядок обязательного резервирования?	3	2	В течение последних 6 месяцев к Банку применялись меры, предусмотренные частью 1 статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
14	Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, а также реализацию рекомендаций Банка России?	3	2	В основном, кредитной организацией выполняются требования и рекомендации Банка России. Вместе с тем, с кредитной организацией ведется переписка по отдельным вопросам.

## ПОКАЗАТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ (ПУ6) – 1,769 (2 балла)

№ п/п	Вопросы	Вес	Балл	Обоснование
1	2	3	4	5
1	Имеется ли у банка Стратегия развития банка?	2	1	
2	Учел ли банк в Стратегии развития банка результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	1	
3	Определены ли в Стратегии развития банка приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать?	2	3	В Стратегии не представлен анализ состояния рынка банковских услуг в регионах, в которых действуют ККО Банка, а также конкурентные преимущества данных регионов. При этом Банк имеет широкую географию присутствия.
4	Определены ли в Стратегии развития банка методы, при помощи которых банк предполагает достигнуть стратегической цели?	2	3	В Стратегии не обозначены ресурсы (финансовые, материально-технические, кадровые), за счет которых Банк планирует осуществлять мероприятия, необходимые для



				достижения приоритетных направлений деятельности. Стратегия содержит описание методов для достижения целевых ориентиров не по всем направлениям бизнеса.
5	Имеются ли у банка планы реализации Стратегии развития банка?	1	1	
6	Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	2	2	В Банке, в целом, выполняются планы, разработанные для реализации стратегических целей. Вместе с тем, наблюдается существенное сокращение объема кредитного портфеля Банка при том, что Стратегия предполагает его прирост.
7	Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития банка целей?	1	1	

**ПОКАЗАТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ МАТЕРИАЛЬНОЙ  
МОТИВАЦИИ ПЕРСОНАЛА (ПУ7) – 2,000 (2 балла)**

№ п/ п	Вопросы	Вес	Балл	Обоснование
	2	3	4	5
1	Рассматриваются ли советом директоров (наблюдательным советом) банка вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности?	3	2	Председатель Совета Директоров Банка рассматривает и утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа. Совет директоров Банка не утверждает порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат. На утверждении общего собрания находится новая редакция Устава, которая предусматривает значительное расширение компетенции Совета Директоров, в том числе: - утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.
2	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения?	3	1	
3	Учитываются ли при определении размеров оплаты труда работников банка уровни рисков, которым подвергается (подвергся) банк в результате их действий?	3	3	Банком не производится распределение стимулирующих выплат для подразделений банка, осуществляющих банковские операции, с учетом принимаемых банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Для членов исполнительных органов предусмотрено не менее 50 процентов вознаграждений в виде стимулирующих выплат. Для членов исполнительных органов не определяется размер оплаты труда, в зависимости от занимаемой должности, а также качественных показателей исполнения трудовых

				<p>обязанностей.</p> <p>Для членов исполнительных органов не предусмотрена отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов размера стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, при получении негативного финансового результата в целом по Банку.</p> <p>К членам исполнительных органов не применяют сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности Банка.</p>
4	<p>Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, указанных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России №242-П (далее - подразделения, осуществляющие внутренний контроль), и управление рисками (при отсутствии отдельного структурного подразделения - деятельность работников банка, имеющих соответствующие функции по управлению рисками) в части вопросов системы оплаты труда?</p>	2	3	<p>Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не разрабатывают предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат.</p> <p>Фонд оплаты труда всех подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.</p> <p>В системе оплаты труда не учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях банка.</p> <p>В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, оклады составляют более 50%.</p> <p>При этом по результатам проверки (выявлены недостатки в деятельности внутреннего контроля Банка.</p>
5	<p>Раскрывает ли банк регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?</p>	2	1	



STATE OF CALIFORNIA

)  
)  
)

COUNTY OF SAN FRANCISCO )

ss

**CERTIFICATION**

This is to certify that the attached translation is, to the best of my knowledge and belief, a true and accurate translation from Russian into English of the attached letter with Addendum to Dmitry Gennadyevich, dated May 7, 2015.

Katherine Przybus, Project Manager  
Geotext Translations, Inc.

A notary public or other officer completing this certificate verifies only the identity of the individual who signed the document to which this certificate is attached, and not the truthfulness, accuracy, or validity of that document.

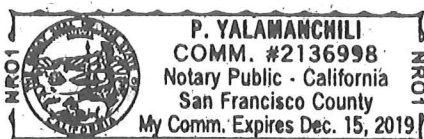
State of California, County of San Francisco

Subscribed and sworn to (or affirmed) before me

on this 14<sup>th</sup> day of January, 2017,by Katherine Przybus,

proved to me on the basis of satisfactory evidence

to be the person(s) who appeared before me.

Signature: P. Yalamanchili

New York  
t: +1.212.631.7432

Washington, D.C.  
t: +1.202.828.1267

Chicago  
t: +1.312.242.3756

Houston  
t: +1.713.353.3909

San Francisco  
t: +1.415.576.9500

London  
t: +44.20.7553.4100

Paris  
t: +33.1.42.68.51.47

Stockholm  
t: +46.8.463.11.87

Frankfurt  
t: +49.69.7593.8434

Hong Kong  
t: +852.2159.9143